

О роли кредитной организации в платежной системе



П. А. ТАМАРОВ,

кандидат технических наук, доцент, Департамент регулирования расчетов, Банк России

В статье¹ анализируются различные схемы перевода денежных средств, используемые кредитной организацией, в сопоставлении с требованиями законодательства о национальной платежной системе (НПС) в части организации и функционирования платежных систем. Формируются заключения о различных ролях, которые кредитная организация одновременно может играть в деятельности одной или разных платежных систем. Отмечены классификационные признаки и особенности денежных переводов кредитных организаций, выполняемых в международных системах платежных карт и платежных системах, образуемых согласно законодательству НПС на их основе.

Законодательство о национальной платежной системе (далее – НПС), образуемое главным образом Федеральными законами № 161-ФЗ² (далее – Закон о НПС) и № 162-ФЗ³, ставит перед организациями, в том числе кредитными, предоставляющими платежные услуги или участвующими в их предоставлении,

задачу об определении своей роли в создаваемых платежных системах и реализации соответствующих полномочий и обязанностей. Понятие платежной системы (п. 22 ст. 3 Закона о НПС⁴), обязанности по регистрации оператора платежной системы (ст. 15.39), критерии значимости платежных систем (ст. 22) взаимосвязаны

¹ Автор выражает благодарность Тарусову Андрею Алексеевичу, операционному директору ООО «МастерКард», и Вишнякову Дмитрию Николаевичу, директору по работе с органами государственной власти по России, СНГ и Юго-Восточной Европе ООО «Платежная система VISA», за ценные замечания и предложения по тексту статьи, данные в процессе ее подготовки.

² Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

³ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 162-ФЗ.

⁴ Здесь и далее указываются статьи Закона о НПС.

Abstract. The article analyses various fund transfer schemes used by a credit organization in comparison with requirements of the national payment system (NPS) legislation in the part of payment systems organization and functioning. Some conclusions are made about different roles that credit organization can simultaneously play in one and the same or different payment systems. Classification and specific features of credit organization fund transfers made in international systems of payment cards and payment systems formed on their basis in accordance with NPS legislation are noted.

Keywords. Fund transfer, payment system, national payment system legislation, card payment scheme.

Ключевые слова. Перевод денежных средств, платежная система, законодательство о национальной платежной системе, схема платежных карт.

с понятием перевода денежных средств, их количества и объема в платежной системе. В связи с этим перевод денежных средств имеет более важное значение в платежной системе по сравнению с другими видами платежных услуг [1]. Вместе с тем перевод денежных средств является банковской операцией, поскольку согласно изменениям, внесенным Федеральным законом № 162-ФЗ, банковская операция – это, в частности:

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии с этим важнейшей задачей кредитных организаций в связи с вступлением в силу с июля 2012 г. всех требований законодательства о НПС является соотнесение своей деятельности с деятельностью платежной системы и анализ осуществляемых ею переводов денежных средств как переводов, проводимых через какую-либо платежную систему.

Внутрибанковский и межбанковский перевод денежных средств

Вопрос о характеристиках перевода денежных средств как перевода в рамках платежной системы или вне рамок какой-либо платежной системы связан с принятым в рамках национального законодательства определением платежной системы. Хотя указанные определения в законодательствах разных стран могут отличаться в деталях, в их основе лежит понятие системы межбанковского перевода, иллюстрируемое Глоссарием терминов по платежным и расчетным системам Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР) [2].

Платежная система (payment system) состоит из ряда инструментов, банковских процедур и, как правило, систем межбанковского перевода денежных средств, которые обеспечивают денежное обращение.

Межбанковская система переводов денежных средств (interbank funds transfer system) – система переводов денежных средств, в которой большинство прямых участников (или все) являются финансовыми учреждениями, в частности банками и другими кредитными организациями.

Система перевода денежных средств (funds transfer system) – формализованное согласованное взаимодействие, основанное на частном договоре

или законодательном акте, с множественным участием, общими правилами и стандартизированными соглашениями, для передачи платежных инструкций и расчета по денежным обязательствам, возникающим между членами.

В законодательстве о НПС нет непосредственно введенных терминов межбанковского перевода или системы межбанковского перевода, однако содержательно эти термины могут интерпретироваться через количественные категории:

- в п. 20 ст. 3 Закона о НПС в определении платежной системы установлена необходимость в составе участников иметь минимум трех операторов по переводу денежных средств⁵ (оператор ПДС);

- согласно ст. 15.39 Закона о НПС обязанность кредитной организации зарегистрироваться в качестве оператора платежной системы наступает при условии осуществления переводов денежных средств между открытыми у нее банковскими счетами тремя и более операторами ПДС в размере, превышающем значение, установленное Банком России.

В общем случае в кредитной организации для осуществления переводов денежных средств могут быть открыты счета:

- корреспондентские счета по балансу данной кредитной организации при открытии корреспондентского счета в другой кредитной организации (в банке-корреспонденте⁶) – счета НОСТРО;
- корреспондентские счета, открытые другим кредитным организациям (банкам-респондентам) – счета ЛОРО;
- банковские счета, открытые физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – счета ЮФЛ,
- счета межфилиальных расчетов (счета МФР), открытые филиалам (филиалами) кредитной организации.

Поскольку перевод денежных средств связан с отражением соответствующих операций по указанным счетам, вопрос о характере деятельности кредитной организации по отношению к платежным системам может быть рассмотрен в рамках анализа платежного трафика в корреспонденции указанных счетов.

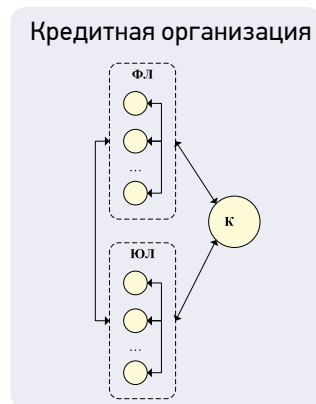
Представляется логичным денежные потоки между счетами ЮФЛ рассматривать как потоки *внутрибанковского* перевода, поскольку в рамках таких переводов не затрагиваются корреспондентские отношения кредитных организаций или, иными словами, эти переводы осуществляются *внутри* одного банка (рис. 1а). Состав данных переводов включает и переводы, вы-

⁵ Согласно ст. 11.1 Закона о НПС операторами ПДС могут быть Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк.

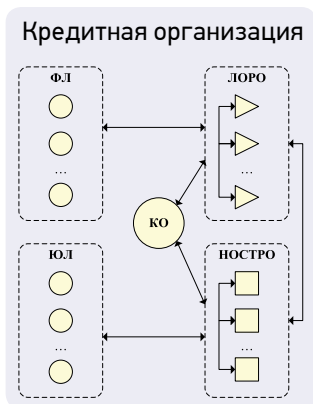
⁶ Согласно терминологии, определенной ч. III Положения Банка России № 2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в Российской Федерации», утратившим силу в связи с принятием Положения ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств» за исключением ч. II.

Рис. 1. Схемы переводов денежных средств, осуществляемых кредитной организацией

а) внутрибанковский перевод



б) межбанковский перевод



полняемые между счетами ЮФЛ, открытыми в разных филиалах кредитных организаций, через счета МФР.

К внутрибанковским могут быть отнесены переводы между самой кредитной организацией и ее клиентами, не являющимися кредитными организациями. В числе таких переводов, например, могут быть переводы, связанные с выдачей и погашением клиентами выданного банком кредита, оплата различных комиссий банку и т. п. Также к внутрибанковским могут быть отнесены операции, связанные с наличными денежными средствами (снятие наличных или пополнение счетов, в том числе с использованием собственной технической инфраструктуры банка для операций по платежным картам, эмитированным данным банком).

Межбанковские переводы охватывают отношения двух и более кредитных организаций, осуществление таких переводов предполагает наличие корреспондент-

Взаимозависимость множества банков, включая банки-посредники, в различных цепочках межбанковского перевода проявляется в платежной системе во взаимодействии расчетного центра и прямых участников.

ских отношений и соответственно как минимум одного корреспондентского счета, открытого одной кредитной организацией в другой (рис. 1б). Перевод денежных средств по поручению клиента одного банка, выполняемый в рамках корреспондентских отношений с другим банком, в адрес этого банка или его клиента, является примером межбанковского перевода. При несвоевременном выполнении или невозможности выполнения

межбанковских переводов могут возникнуть проблемы локального характера, которые решаются непосредственно во взаимодействии двух банков, без привлечения посредников.

Если же перевод реализуется через цепочку банков, каждый из них внутри цепочки выполняет транзитную функцию, в рамках которой выполняется списание и зачисление денежных средств по корреспондентским счетам ЛОРО (НОСТРО). В таких цепочках условия перевода определяются не только банком-плательщиком и банком-получателем, но и всех задействованных банков-посредников. Взаимозависимость множества банков, включая банки-посредники, в различных цепочках межбанковского перевода проявляется в платежной системе во взаимодействии расчетного центра и прямых участников.

Роли кредитной организации в платежной системе

В зависимости от соотношения типов корреспондирующих счетов, задействованных в транзитной операции, межбанковский перевод может быть связан с разными ролями кредитной организации в платежной системе. Согласно Закону о НПС осуществление денежного перевода может быть связано:

- с функцией расчетного центра платежной системы, выполняющего согласно ст. 19.4 списание и зачисление денежных средств по банковским счетам участников платежной системы (по счетам ЛОРО в кредитной организации);
- с функцией прямого участника платежной системы при операциях списания / зачисления по счету НОСТРО в балансе участника (счет ЛОРО при этом открыт согласно ст. 21.6 в балансе расчетного центра платежной системы);
- с функцией косвенного участника, открывшего согласно ст. 21.8 банковский счет у прямого участника платежной системы (счет ЛОРО в балансе прямого участника, счет НОСТРО в балансе косвенного участника).

Выделение в балансе кредитной организации указанных типов операций и соответствующих им потоков денежных средств позволяет более конкретно рассматривать возможные роли кредитной организации в платежной системе: для потоков ЛОРО-ЛОРО – роль расчетного центра; для потоков НОСТРО-ЛОРО (ЛОРО-НОСТРО) – роль прямого или косвенного участника платежной системы.

При выполнении такого анализа следует также учитывать:

- возможность использования в платежной системе более чем одного расчетного центра; Законом о НПС не конкретизируется специфика взаимодействия друг с другом таких расчетных центров, равно как и особенности участия кредитных организаций, являющихся расчетными центрами, в соответствующих платежных

системах (в системах, где эти кредитные организации являются расчетными центрами);

- особенности корреспондирующих счетов в балансе расчетного центра при нетто-расчетах в платежной системе, осуществляемых на многосторонней основе, в том числе при осуществлении клиринга центральным платежным клиринговым контрагентом; в таких случаях отсутствует прямая корреспонденция счетов ЛОРО в расчетном центре;
- возможность взаимодействия двух разных платежных систем посредством деятельности их участника (участников) при наличии потока переводов по счетам НОСТРО в балансе данного участника, соответствующие счета ЛОРО которых открыты в расчетных центрах разных платежных систем.

Необходимо добавить к этому вопрос о возможности отнесения к переводам в платежной системе (безусловно, при наличии в ней системы межбанковских переводов) внутрибанковских переводов и межбанковских переводов на основе двусторонних корреспондентских отношений. Ни международные стандарты, ни Закон о НПС не раскрывают и не ограничивают возможности, связанные с различными способами решений по таким вопросам, оставляя фактически выбор за оператором платежной системы при формировании ее правил.

На характер принимаемого решения во многом могут оказать влияние степень взаимозависимости различных способов взаимодействия кредитной организации и ее клиентов или контрагентов, используемых или привлекаемых информационно-телекоммуникационных средств или услуг.

Операционная инфраструктура внутрибанковского перевода может обеспечиваться механизмами интернет-доступа, более свойственного платежным услугам для физических лиц, или специализированного сервиса «клиент-банк» – для юридических лиц. В тех случаях, когда операционная инфраструктура кредитной организации охватывает взаимодействие предприятий, предоставляющих различные услуги населению, например услуги ЖКХ, кредитная организация может реализовать предоставление комплексного сервиса, совмещающего интернет-доступ и специализированный сервис, например для услуги оплаты счетов (биллинга).

При осуществлении межбанковского перевода выполнение операций по счетам ЛОРО производится в рамках регламентов и технологических процедур, разрабатываемых и поддерживаемых банком-корреспондентом, в то время как регламенты операций по соответствующим счетам НОСТРО формируются банком-респондентом в зависимости от регламентов и технологических процедур банка-корреспондента. В случаях выполнения операции по счетам ЛОРО указанные регламенты и процедуры определяются самим банком,

а в случае операций по счетам НОСТРО они принимаются банком в соответствии с условиями открытия корреспондентского счета и, возможно, условиями, определяемыми привлеченной банком-корреспондентом организацией – провайдером информационно-коммуникационных (ИК) услуг. Данные услуги в терминологии Закона о НПС называются услугами операционной инфраструктуры. Если ИК-услуги охватывают процедуры и технологии, обеспечивающие, в частности, функции определения межбанковских обязательств (определение брутто- или нетто-позиций), то их применение банком может рассматриваться как услуги платежного клиринга.

Вышеизложенное позволяет видеть с позиций Закона о НПС деятельность кредитной организации в различных и взаимосвязанных ролях в качестве:

- участника платежной системы;
- операционно-клиринговой инфраструктуры платежной системы;
- расчетного центра платежной системы (с централизованной или децентрализованной расчетной инфраструктурой);
- оператора платежной системы (с собственной или привлеченной расчетной, клиринговой и операционной инфраструктурой);
- оператора перевода денежных средств, выполняющего переводы вне рамок платежных систем.

Права и обязанности по регистрации платежной системы

Банк России как орган надзора в НПС (гл. 5 Закона о НПС) должен контролировать деятельность кредитных организаций на предмет необходимости их регистрации в качестве оператора платежной системы. Такой контроль базируется прежде всего на требованиях ст. 15.39 и принятом в соответствии с ними нормативном акте Банка России⁷, установившем в размере 1500 млн руб. значение, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора ПС. Контроль должен проводиться с использованием банковской отчетности, которая позволит соотнести реальный оборот денежных средств по счетам ЛОРО в кредитной организации с установленным значением.

В то же время Закон о НПС не препятствует кредитной организации направить заявление о регистрации в качестве оператора платежной системы при объеме ниже установленного размера, если во всех остальных аспектах документы, представленные при направлении заявления о регистрации, отвечают требованиям законодательства о НПС. Формально это прежде всего означает, что оператор ПС должен разработать и поддерживать в соответствующем состоянии правила платежной системы.

Вместе с тем вне зависимости от участия в платежной системе кредитные организации как операторы перевода денежных средств являются объектами надзора в НПС (ст. 31.2), и соответствие их деятельности требованиям законодательства о НПС контролируется в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности (ст. 31.3). Анализ деятельности кредитной организации (в том числе, возможно, в рамках банковского надзора) в соотношении с требованиями Закона о НПС может создать дополнительные предпосылки (мотивацию) для создания платежной системы, поскольку ряд требований Закона о НПС к организации, механизм или процедурам перевода денежных средств обусловлен исполнением исключительно в платежной системе. Наличие таких механизмов или процедур проявляется в деятельности кредитных организаций в рамках заключаемых договоров, утверждаемых регламентов, привлекаемых инфраструктур, тарифной политики и т. п.

Перечень признаков платежной системы в деятельности кредитной организации может быть сформирован в соответствии с п. 20 ст. 3 Закона о НПС, из которого можно сделать вывод о возможности предоставления услуг платежной инфраструктуры трем и более операторам перевода денежных средств (ПДС) исключительно в рамках платежной системы. В связи с этим к числу таких признаков могут быть, в частности, отнесены:

- проведение расчетов на нетто-основе для трех и более операторов ПДС (п. 10 ст. 20, ст. 25);
- осуществление деятельности в соответствии с договорами с организациями, содержание которых адекватно требованиям Закона о НПС об операционных услугах и (или) услугах платежного клиринга (п. 5, 11 и 12 ст. 20);
- проведение расчетов на валовой основе в режиме реального времени в едином регламенте для трех и более операторов ПДС (п. 10 ст. 20, ст. 25);
- наличие счета гарантийного фонда, созданного операторами ПДС в целях управления рисками при переводе ими денежных средств, и наличии средств на данном счете (п. 17 ст. 20, ст. 29 и 30),
- наличие специального регламента выполнения определенных переводов денежных средств (расчетных операций) в течение дня для определенного круга операторов ПДС (п. 15 ст. 20.1), например, в части обслуживания участников определенного сегмента финансового рынка (ст. 20.10).

Рассмотрение вопроса о деятельности кредитной организации в рамках платежной системы в контексте использования в целях перевода денежных средств провайдеров различных платежных сервисов и инфраструктурных услуг ведет к необходимости

более детального рассмотрения практических примеров. Среди таких примеров особого внимания заслуживает применение российскими кредитными организациями инфраструктурных услуг международных систем платежных карт (МСПК), таких как VISA или MasterCard.

Деятельность российских кредитных организаций в МСПК

Многообразие различных возможных видов взаимосвязей функций кредитной организации в рамках платежных систем и инфраструктур хорошо иллюстрируется примерами деятельности банков в рамках МСПК. В отличие от «классических» примеров платежных систем, где функции расчетной инфраструктуры, как правило, централизованы в одной кредитной организации, в МСПК задачи клиринга и расчета могут решаться в рамках более разнообразных схем отношений банков, в связи с чем такие системы называют платежными схемами, функционирующими с использованием карт (ПСК), или схемами платежных карт [3].

Платежная схема, функционирующая с использованием карт. Определение...

В области наблюдения за платежными системами под платежной схемой, функционирующей с использованием карт, подразумевается набор функций (см. Приложение А), процедур, соглашений, правил и устройств, которые позволяют держателю карты совершать платежи и /или получать наличные деньги в инфраструктуре, созданной с участием не только эмитента карты, но и других учреждений. Наблюдение охватывает весь платежный цикл, то есть операционную фазу (включая совершение платежа и обработку данных), фазы клиринга и расчета, а также как сферу функционирования розничных платежных систем, так и сферу использования платежных инструментов.

Приложение А Обзор платежных схем, функционирующих с использованием карт...

ПСК включают в себя следующие подсистемы:

- общее управление;
- эмиссия карт;
- использование карт;
- эквайринг;
- услуги для обеспечения приема и проведения операций; а также
- клиринг и расчет.

⁷ Указание Банка России № 2814 от 02.05.2012 «О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы».

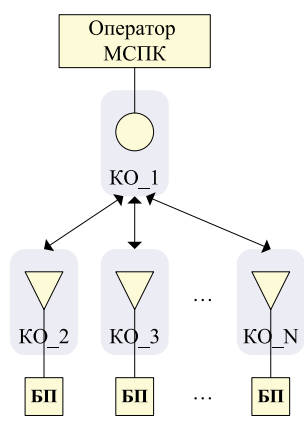
Так же как и зарубежные банки, российские кредитные организации в МСПК могут быть принципиальными членами (КО-принципал) или участниками (КО-участник), членство которых носит опосредованный характер (ассоциированное, аффилированное членство)⁸. Для целей клиринга и расчета КО-принципал получает права и обязанности быть участником клиринга МСПК, осуществляемого на многосторонней нетто-основе по одной или более расчетным валютам. Свою чистую (дебетовую) позицию КО-принципал покрывает денежным переводом в соответствующей валюте согласно одной из двух основных моделей расчета, принятой в стране-эмитенте валюты: закрытой или открытой.

В *открытой модели* при покрытии дебетовой позиции денежные средства переводятся КО-принципалом на счет оператора МСПК, открытый в одном из банков-резидентов страны – эмитента валюты. Кредитовая позиция покрывается переводом, который осуществляется оператором МСПК со своего счета на счет КО-принципала, заранее определенный для таких переводов в МСПК. Это может быть счет в любом банке, в том числе в центральном (рис. 2а).

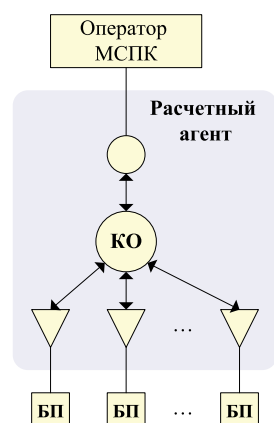
В *закрытой модели* урегулирование обязательств по нетто-позициям КО-принципалов осуществляется по счетам, открытым в одном банке-резиденте страны – эмитента валюты. Данный банк выступает в своеобразной роли *расчетного агента*, определяющей его как получателя или плательщика при взаиморасчетах с КО-принципалами. Соответственно, расчеты между расчетным агентом и оператором МСПК производятся по отдельному регламенту, в том числе с учетом своевременности покрытия дебетовых позиций КО-принципалами (рис. 2б).

Рис. 2. Схемы взаимодействия банков в МСПК

а) открытая модель



б) закрытая модель



Примечание: БП – банк-принципал.

Опосредованное членство в МСПК предусматривает взаимодействие КО-участника с одним из принципиальных членов МСПК. Данное взаимодействие в части клиринга и расчета позволяет урегулировать расчетные обязательства:

- между КО-участниками одного и того же КО-принципала через счета, открытые в данном КО-принципале;
- между КО-участниками разных КО-принципалов в рамках покрытия нетто-обязательств КО-принципалов, включающих обязательства «подключенных» к ним КО-участников.

Российская практика расчетного взаимодействия КО-принципалов в таких МСПК, как VISA и MasterCard, при урегулировании нетто-обязательств в российских рублях базируется на архитектуре закрытой модели, где в качестве расчетных агентов выступают соответственно ВТБ и Сбербанк. Урегулирование обязательств в иностранной валюте российских КО-принципалов как между собой, так и с зарубежными КО-принципалами осуществляется через счета, открытые российским кредитным организациям в иностранных банках, имеющих тот или иной статус в зависимости от применяемой модели (закрытой или открытой).

Таким образом, принципиальное членство в МСПК связано:

- с самостоятельной деятельностью кредитной организации при выполнении операций своих клиентов;
- с функцией посредника, через которого выполняются операции «спонсируемых» («починенных») КО-участников между собой, а также с другими членами МСПК.

Включение кредитной организации в число членов МСПК связано с рядом условий, в том числе с обеспечением деятельности операционного центра и технической инфраструктуры в соответствии с принятыми в МСПК стандартами. Выполнение всех необходимых условий и стандартов позволяет клиентам кредитных организаций применять платежные услуги МСПК единообразно для разных точек обслуживания владельца карты и соответствующего банка (КО-принципала или КО-участника МСПК), а также характера отношений разных банков, которые возникают при выполнении той или иной клиентской операции.

Новое законодательство о НПС требует формализовать отношения банков в терминах, определяющих платежную систему через взаимоотношения оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы (п. 20 ст. 3). Для МСПК такое требование означает необхо-

⁸ В МСПК VISA применяются термины принципиальный и ассоциированный член (principal member, associate member; см., например, <http://usa.visa.com/download/merchants/visa-international-operating-regulations-main.pdf>), в МСПК MasterCard – принципиальный и аффилированный член (principal member, affiliate member; см., например, http://www.mastercard.com/us/merchant/pdf/BM-Entire_Manual_public.pdf).

димось структурировать выполняемые функции, распределить права и обязанности сторон, участвующих в МСПК, в соответствии с Законом о НПС, в том числе выделить отношения в рамках платежных систем.

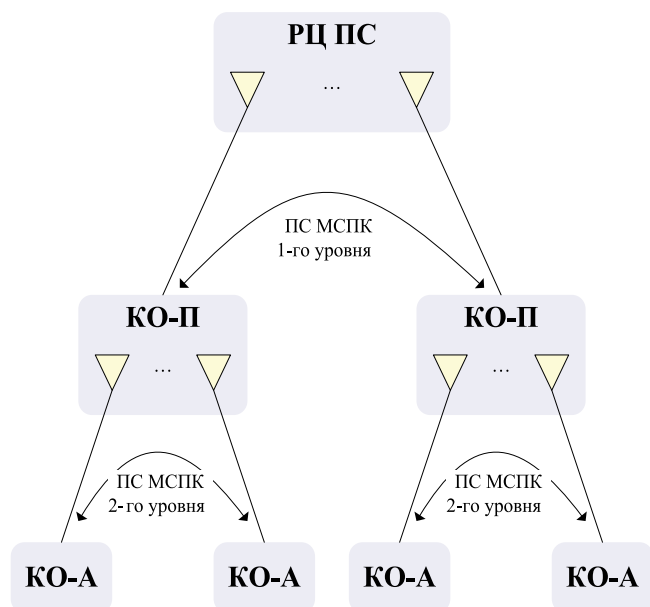
Применение закрытой модели МСПК в России позволяет видеть в «рублевом сегменте» российских платежных транзакций платежную систему (1-го уровня) каждой МСПК (рис. 3), где:

- в качестве расчетных центров соответствующих платежных систем выступают расчетные агенты (ВТБ, Сбербанк);
- прямыми участниками платежной системы являются КО-принципалы;
- косвенными участниками платежной системы являются КО-участники МСПК (при выполнении операций с КО-участниками той же МСПК других КО-принципалов).

Вместе с тем операции МСПК КО-принципал по счетам связанных с ним КО-участников не выходят за пределы взаиморасчетов между ними через КО-принципала: клиринг и расчет могут осуществляться независимо от платежной системы 1-го уровня. Таким образом, появляются предпосылки создания платежных систем каждого КО-принципала (платежной системы 2-го уровня), если он, сам являясь участником системы, обслуживает двух или более КО-участников, где:

- в качестве расчетных центров соответствующих платежных систем выступают КО-принципалы;
- прямыми участниками платежной системы являются КО-участники МСПК (при выполнении операций с КО-участниками той же МСПК данного КО-принципала);
- косвенные участники платежной системы могут отсутствовать.

Рис. 3. Платежная система МСПК 1-го уровня



Платежная система МСПК 1-го уровня

Оператором платежной системы 1-го уровня, вероятнее всего, станет организация, созданная на базе представительства соответствующей МСПК в РФ – российский оператор МСПК. Первостепенная задача российского оператора – определить в рамках правил платежной системы привлеченных операторов расчетной, платежной клиринговой и операционной инфраструктур.

Реализация расчетных механизмов МСПК, в которых используется многосторонний неттинг, приводит к рассмотрению концепции центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКА). Согласно п. 10 ст. 3 ЦПКА – это платежный клиринговый центр, выступающий плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы. Указанная концепция применительно к российской практике позволяет видеть в деятельности расчетных центров признаки ЦПКА, поскольку расчетный центр:

- контролирует своевременность денежного перевода КО-принципала для покрытия его дебетовой нетто-позиции;
- осуществляет в рамках установленного регламента перевод денежных средств в адрес каждого КО-принципала, имеющего кредитовую позицию, вне зависимости от своевременности и полноты покрытия всех дебетовых позиций.

Концепция ЦПКА представляется весьма удобной с точки зрения участников платежной системы (далее – участников ПС), так как освобождает их от прямой зависимости от других участников ПС за счет гарантии ЦПКА обеспечить своевременное поступление денежных средств на счет по результатам клиринга независимо от того, погасили ли перед ним (ЦПКА) свои обязательства другие участники ПС. Вместе с тем данная концепция обязывает ЦПКА и расчетный центр платежной системы принять адекватную модель системы управления рисками, в которой (возможно, наряду с такими методами, как сокращение расчетного периода, установление лимитов, ограничивающих дебетовую и кредитовую позиции участников ПС) важно предусмотреть адекватные механизмы распределения убытков, формирования гарантийных и страховых фондов (с учетом защищенности средств этих фондов – ч. 8–10 ст. 30).

Это позволяет считать, что расчетный центр помимо функций, выполняемых им в соответствии со ст. 19 (Требования к деятельности расчетного центра) может выполнять также функции ЦПКА согласно ч. 9 ст. 18 (Требования к деятельности платежного клирингового центра) в отношении обязанности обладать определенными денежными средствами для исполнения своих обязательств, а также использовать определенные методы управления рисками.

Важно отметить, что функции платежного клиринга, в том числе определение платежных клиринговых по-

зиций, согласно закону могут выполнять как кредитные организации, так и организации, не являющиеся кредитными. Вместе с тем функции ЦПКА может выполнять только кредитная организация. Учитывая, что в платежной системе может быть несколько клиринговых центров и при этом законом не устанавливаются требования к способам разграничения их полномочий в платежной системе, можно рассмотреть разные варианты разделения функций клиринга в МСПК. Например, концентрация всех клиринговых функций в кредитной организации, являющейся расчетным центром (фактически совмещение функций расчетного и клирингового центра) или разделение функций, при котором формирование клиринговых позиций может осуществляться российским оператором МСПК в рамках услуги платежного клиринга, тогда как управление рисками в части, относящейся к требованиям закона к ЦПКА (ст. 18.9), будет выполняться расчетным центром.

В свою очередь, задача выбора варианта реализации функций клиринга в МСПК не может быть решена вне контекста задачи определения операционного центра. В рамках текущей деятельности операционная (порядок электронного документооборота) и клиринговая (вычисление позиций КО-принципалов) составляющие осуществлялись одновременно как функции процессинга, выполняемого информационно-коммуникационными (ИК) центрами МСПК за рубежом. При этом Закон о НПС предусматривает (ст. 17.9) возможность привлечения операционного центра, находящегося за границей Российской Федерации, к предоставлению операционных услуг в платежной системе, в то время как для деятельности клирингового центра такая возможность законом не предусмотрена.

Платежная система МСПК 2-го уровня и взаимосвязь с 1-м уровнем

Как уже отмечалось, статус КО-принципала обязывает играть роль посредника не только в отношениях «своих» КО-участников и других членов МСПК – других КО-принципалов и связанных с ними КО-участников МСПК, но и выполнять также похожую (посредническую), но несколько иную роль в отношениях между «своими» КО-участниками. В рамках данной роли КО-принципал реализует функцию расчетного агента, определяющего и регулирующего межбанковские обязательства, возникающие между связанными с ним в рамках МСПК КО-участниками. Осуществление такой функции при трех и более присоединенных КО-участниках ведет к необходимости⁹ рассмотреть вопрос о создании платежной системы КО-принципала, которую условно можно назвать платежной системой МСПК 2-го уровня.

Статус КО-принципала в МСПК обязывает создать необходимую собственную ИК-инфраструктуру или привлечь инфраструктуру сертифицированного центра, которая:

- отвечает стандартам оператора МСПК;
- действует в соответствии с регламентами самого КО-принципала.

При таких условиях (обстоятельствах) в платежной системе МСПК 2-го уровня в качестве оператора платежной системы наиболее целесообразно рассматривать КО-принципала. Ввиду наличия собственной ИК-инфраструктуры базовой особенностью такой платежной системы является совмещение в лице КО-принципала функций оператора платежной системы и оператора (операторов) платежных инфраструктур.

При формировании правил платежной системы КО-принципал может определить свой статус:

- как оператора расчетной инфраструктуры (расчетного центра) с указанием банковских счетов участников ПС, регламента и условий списания и зачисления денежных средств по этим счетам;

Принципиально важно видеть в деятельности КО-принципала зависимость выполняемых функций от «маршрута» денежного перевода, специфику возникающих в этой связи рисков и связанных с ними факторов, влияющих на бесперебойность перевода денежных средств и бесперебойность функционирования платежной системы, степень и характер обязанностей участвующих сторон и их ответственности.

- как оператора платежных клиринговых услуг с указанием типа (типов) применяемого клиринга (простого клиринга, двустороннего или многостороннего неттинга с возможным применением модели ЦПКА);

- как оператора операционной инфраструктуры, в том числе с привлечением зарубежных операционных центров (для кредитных организаций, созданных в России иностранными банками). При этом так же, как для ПС МСПК 1-го уровня, актуальной может стать задача выделения функций платежного клиринга из общего набора функций зарубежного процессингового центра для адекватной реализации согласно Закону о НПС.

⁹ Или к обязанности зарегистрировать собственную платежную систему – при объеме трафика по счетам КО-участников МСПК, превышающем значение, установленное Банком России.

Принципиально важно видеть в деятельности КО-принципала зависимость выполняемых функций от «маршрута» денежного перевода, специфику возникающих в этой связи рисков и связанных с ними факторов, влияющих на бесперебойность перевода денежных средств и бесперебойность функционирования платежной системы, степень и характер обязанностей участвующих сторон и их ответственности. Согласно Закону о НПС (ст. 16.9 и 21.10) на бесперебойность функционирования платежной системы влияют финансовое состояние, технологическое обеспечение оператора платежной инфраструктуры и участника ПС, а также другие факторы. В связи с этим перевод денежных средств в ПС МСПК 1-го уровня обусловлен прежде всего финансовым состоянием и технологическим обеспечением других КО-принципалов и расчетного центра МСПК, тогда как для ПС МСПК 2-го уровня – самой кредитной организации (оператора ПС МСПК 2-го уровня) и связанных с ним КО-участников.

Необходимо принимать во внимание возможность использовать в ПС МС ПК переводы, инициирование которых, помимо платежных карт, может осуществляться посредством интернет-доступа к счету.

Применение в ПС МСПК 1-го и 2-го уровней одних и тех же банковских счетов КО-участников МСПК, единой ИК-инфраструктуры КО-принципала для реализации функций операционных центров двух (возможно и более) платежных систем означает взаимосвязь и взаимовлияние этих систем. В свою очередь, это ведет к необходимости выявить эти взаимосвязи, понять характер оказываемого взаимовлияния, в том числе в части возникающих рисков, и сформулировать согласно ст. 15.37 Закона о НПС специальные соглашения между операторами платежных систем, которые позволят контролировать соответствующие риски и управлять ими.

Кроме того необходимо принимать во внимание возможность использовать в ПС МСПК переводы, инициирование которых, помимо платежных карт, может осуществляться посредством интернет-доступа к счету, открытому в кредитной организации клиенту в связи с использованием им платежной карты, а также средствами мобильной связи, банковских терминалов и т. п.

Переводы в иностранной валюте и трансграничные переводы

Перевод денежных средств в иностранной валюте (далее – инвалютный перевод) может осуществляться:

- между плательщиком и получателем, обслуживаемыми российскими кредитными организациями (резидентами) в случаях, разрешенных российским законодательством;
- между плательщиком и получателем, обслуживаемыми российской (резидентом) и иностранной (нерезидентом) кредитными организациями.

В последнем случае перевод денежных средств является трансграничным, и если счета плательщика и получателя открыты в разных валютах, то перевод осуществляется с конверсией. В МСПК трансграничные переводы с конверсией могут выполняться при инициировании перевода посредством:

- платежной карты, эмитированной иностранным банком, в российской торговой или банковской сети (на территории Российской Федерации);
- платежной карты, эмитированной российским банком, в иностранной торговой или банковской сети (за пределами территории РФ).

При этом банками соответствующие операции осуществляются по счету клиента–владельца карты в валюте счета платежной карты, а торговой точки – в валюте страны, где осуществлена покупка. Возникающие же межбанковские обязательства формируются (в рамках клиринга) в соответствии с правилами МСПК и с учетом состава валют (расчетных валют), в которых может осуществляться клиринг и расчет в конкретной МСПК. Банки, эмитирующие платежные карты МСПК, могут самостоятельно выбрать расчетные валюты из числа имеющихся в той или иной МСПК. Например, в МСПК VISA в настоящее время используется 18 расчетных валют. В МСПК MasterCard имеется гибкая система настроек, позволяющая банку определить разные расчетные валюты¹⁰.

Приведенные примеры иллюстрируют многообразие решений, которые могут приниматься банками для целей трансграничных и инвалютных переводов денежных средств. Эти решения должны учитываться при образовании банком платежной системы или при привлечении банка к ее деятельности в качестве расчетного и (или) платежного клирингового центра.

Необходимо при этом принимать во внимание следующее.

¹⁰ В МСПК MasterCard применяются: Primary settlement currency – когда у банка есть счет в этой валюте для расчетов в МСПК и расчеты по ней выполняются, если транзакция произошла в этой валюте или в валюте, специально не определенной банком; Secondary settlement currency – когда у банка есть счет в этой валюте для расчетов в МСПК (таких валют может быть много) и расчеты по ней выполняются, если транзакция произошла в этой валюте или в валюте, «привязанной» (forced) к ней; Forced currency – когда у банка нет счета в этой валюте для расчетов в МСПК (таких валют может быть много) и расчеты по транзакциям в этой валюте выполняются по Secondary currency, к которой банк «привязал» эту валюту.

¹¹ Расчетным центром могут также быть Банк России и Внешэкономбанк.

Законодательство о НПС предусматривает образование платежных систем, в которых расчетными центрами являются российские кредитные организации¹¹. При этом законодательно не запрещено иметь счета в зарубежных банках и производить расчеты по ним на двусторонней основе с использованием (привлечением) соответствующих операционных инфраструктур (например SWIFT). Указанные законодательные конструкции ведут к необходимости анализа кредитными организациями действующих отношений с зарубежными банками и транснациональными провайдерами услуг (в том числе операторами МСПК), которые должны соответствовать законодательству о НПС и, в частности, требованиям Закона о НПС в части следующих статей:

- ст. 21.12 об условиях участия в платежной системе;
- ст. 16.11 об условиях привлечения операторов услуг платежной инфраструктуры;
- ст. 17.8. об условиях привлечения операционного центра за пределами Российской Федерации;
- ст. 38.7 о трехлетнем сроке приведения в соответствие правил платежной системы требованиям ст. 16.11 и п. ст. 21.12;
- ст. 29.10 о счете гарантийного фонда платежной системы, открываемого в Банке России.

В процессе анализа следует учитывать отсутствие запрета на осуществление трансграничных переводов денежных средств как в рамках двусторонних корреспондентских отношений, так и в рамках участия российской кредитной организации в зарубежных платежных системах или иных системных образованиях (например в схемах платежных карт), созданных в соответствии с национальными законодательствами зарубежных стран и (или) согласно нормам международного права.

Весьма вероятно, что проведенный анализ действующих в МСПК соглашений на предмет их адаптации применительно к Закону о НПС может показать наличие всех видов рассмотренного взаимодействия кредитной организации: в рамках платежных систем МСПК 1-го и 2-го уровня, в рамках двусторонних корреспондентских отношений с зарубежными банками и в рамках многосторонних отношений в схемах МСПК. Следует также принимать во внимание тот факт, что членство в МСПК диктует необходимость выполнять определенные правила МСПК с учетом особенностей национальных законодательств и норм международного права, прежде всего связанных с трансграничными операциями. К ним, в частности, могут быть отнесены вопросы ведения стра-

ховых фондов, образуемых в целях деятельности МСПК, а также вопросы регламентов и механизмов их расходования и пополнения, реализуемых, в том числе, посредством трансграничных переводов денежных средств.

Формирование и размер страховых фондов во многом рассматривается с учетом управления рисками в МСПК и охватывает весь спектр услуг, используемых банками – членами МСПК. В то же время требования российского Закона о НПС ведут к необходимости определять в рамках системы управления рисками (ст. 28 Закона о НПС) способы управления рисками для каждой платежной системы, в числе которых рассматривается создание гарантийного фонда платежной системы. Представляется, что вопросы образования и использования гарантийного фонда каждой из платежных систем, образуемых российскими членами МСПК и российским оператором МСПК не могут рассматриваться в отрыве от использования страховых фондов МСПК. При этом должны быть учтены нормы Закона о НПС, защищающие средства гарантийного фонда от использования в случаях банкротства, наложения ареста, взысканий и т. п. (ч. 8–10 ст. 30).

Выводы

Законодательство о НПС и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России приводят кредитные организации к необходимости определиться с их отношением в рамках образующихся или уже созданных платежных систем. Характер этих отношений должен рассматриваться исходя из существующих договорных отношений, включая:

- договоры корреспондентских отношений с российскими и иностранными кредитными организациями;
- договоры с различными провайдерами платежных и инфраструктурных услуг.

Анализ этих отношений в сопоставлении с законодательными требованиями позволит разделить соответствующие функции и задачи согласно роли, которую кредитная организация выполняет в той или иной платежной системе (роли оператора ПС, оператора услуг платежной инфраструктуры, участника платежной системы). Такой анализ позволит сформировать договорные отношения в соответствии с новыми требованиями законодательства о НПС, адекватным образом построить технологический процесс и решать задачи управления, в том числе управления рисками, вызванными участием в платежных системах и (или) обеспечением деятельности ПС, сочетая их с более традиционными задачами управления банковскими рисками.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шамраев А.В. Правовое регулирование платежных услуг: сравнительный анализ подходов российского и европейского права // Деньги и кредит. 2011. № 10.
2. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Вып. 1, окт. 2007.
3. Стандарты наблюдения за европейскими розничными платежными системами // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Вып. 21, 2010.